



# Posibles Medidas Adicionales para Enfrentar la Crisis

Enrique Castillo  
Presidente  
Asociación de Bancos de México

Marzo 19, 2009



1. Evolución del Crédito e Infraestructura

2. Tasas de Interés, Comisiones y Utilidades

3. Compromisos

4. Propuestas

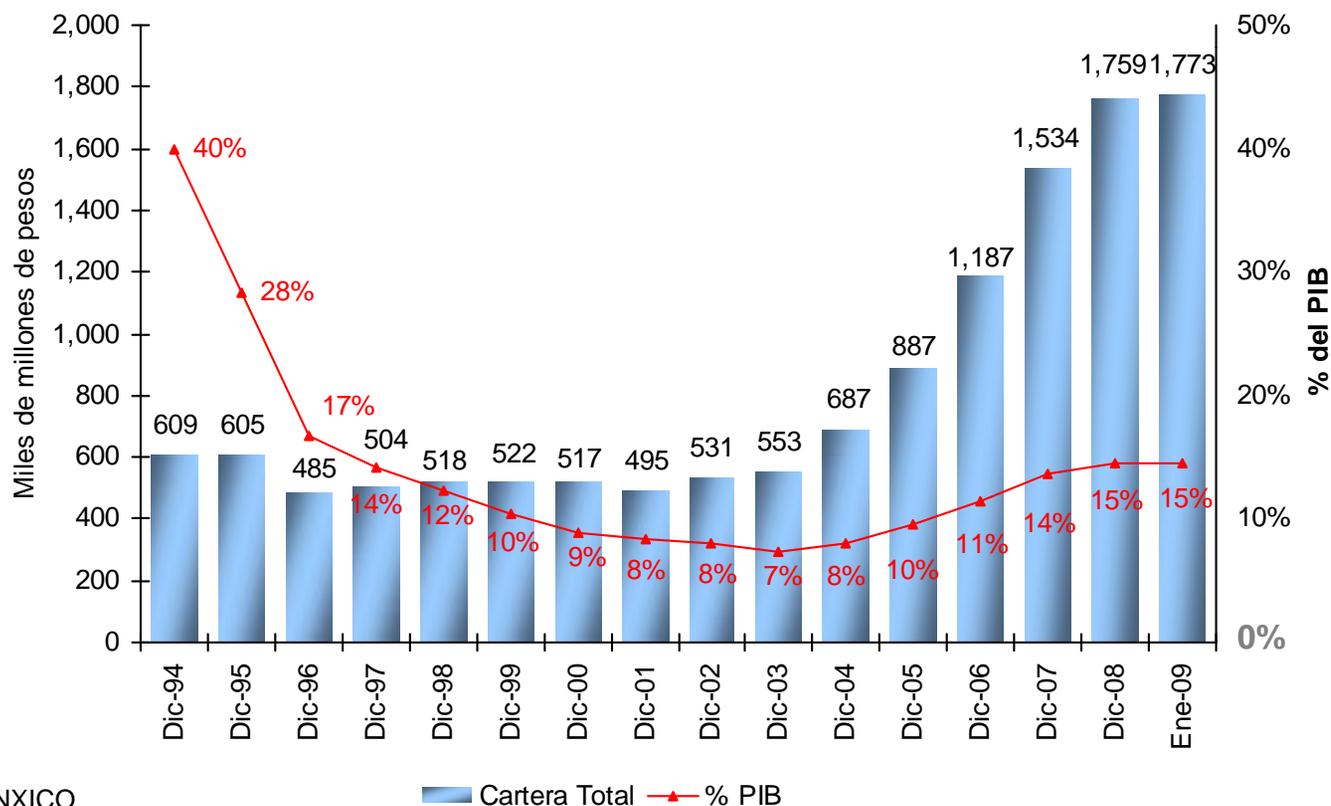


La estabilidad macroeconómica de los últimos años permitió avanzar de forma importante en el grado de penetración financiera, impulsando el crecimiento del país.

Pese a que en los últimos 5 años el crédito como proporción del PIB se ha duplicado, el impacto de la crisis de 1994 fue tal, que aún no logramos los niveles de penetración de entonces y aún estamos lejos de los niveles observados en la mayoría de los países de la OCDE. Para poder seguir avanzando es crucial cuidar la solidez de la banca y evitar una nueva crisis.

### Financiamiento Directo al Sector Privado: Cartera Total

#### Saldos Nominales y Proporción del PIB



El incremento en el saldo de financiamiento en 1 punto porcentual equivale a 0.25 puntos porcentuales de incremento del PIB real.



La solidez de la banca en México ha permitido financiar los proyectos de las familias y empresas mexicanas en todos los sectores.

Miles de Millones (Ene 09)	% del Total	Tasa Crec. Real prom. 00-09*	Índice de Morosidad %
<b>Total</b> \$ 1,773.1	<b>100.0</b>	<b>9.2</b>	<b>3.5</b>
<b>Consumo</b> \$ 472.6	<b>26.7</b>	<b>29.5</b>	<b>8.1</b>
<b>Vivienda</b> \$ 300.4	<b>16.9</b>	<b>13.0</b>	<b>3.5</b>
Empresas    \$ 927.2	52.3	4.3	1.3
<b>Interm.</b> \$ 72.9	<b>4.1</b>	<b>12.2</b>	<b>0.1</b>
<b>No Brios.</b>			

- **Crédito al consumo:** 29.5% de crecimiento promedio real 2000-2009\* = Mejor calidad de vida de la mayoría de millones de familias que antes no tenían acceso al crédito, impulso a la economía y al mercado interno, notable contribución al PIB. Hay que reconocer que, si bien en números relativos es moderado el porcentaje de familias e individuos sobre-endeudados, en números absolutos son cientos de miles quienes enfrentan este problema.
- **Crédito hipotecario** 13.0% de crecimiento real en el mismo periodo = cientos de miles de familias formaron su patrimonio, impacto en toda la economía por sus cadenas productivas asociadas. 400 mil créditos hipotecarios en los últimos 3 años.
- **Crédito empresarial** 4.3% de crecimiento real 8 años = desarrollo y empleo.
  - MIPYMES: el crédito se duplicó en 5 años. Agropecuario: importante impulso; colocación record en 2008, creció 37.4% real.

**EL CRÉDITO RESPONSABLE HA SIDO Y SEGUIRÁ SIENDO FACTOR DE CRECIMIENTO Y BIENESTAR PARA LAS FAMILIAS Y EMPRESAS MEXICANAS**

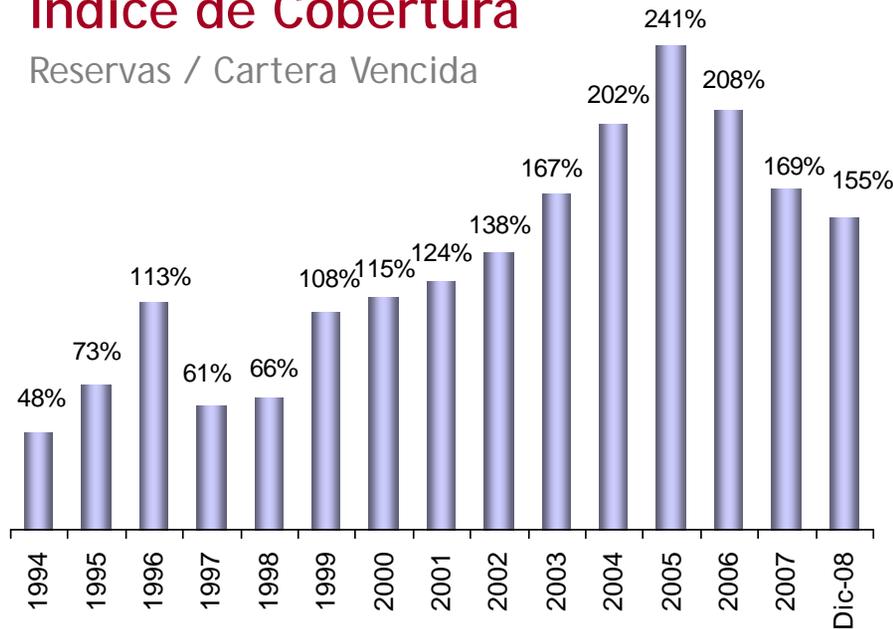
\* Enero de 2009



Hoy México cuenta con una banca sólida con capital y reservas adecuadas para enfrentar la crisis y fomentar la reactivación económica.

## Índice de Cobertura

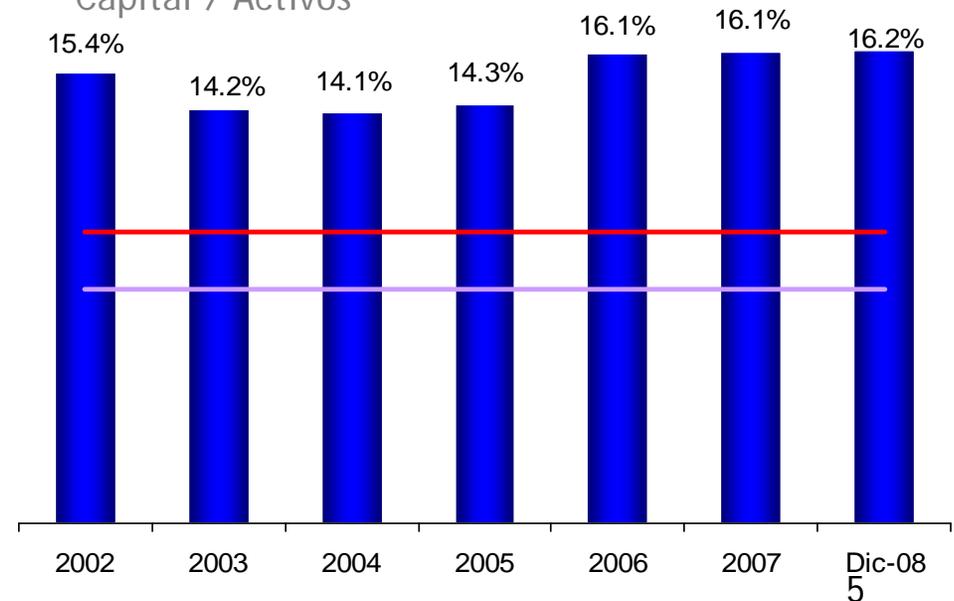
Reservas / Cartera Vencida



*La solidez de la banca es una fortaleza para México.*

## Índice de Capitalización

Capital / Activos



Alertas tempranas  
CNBV 10%

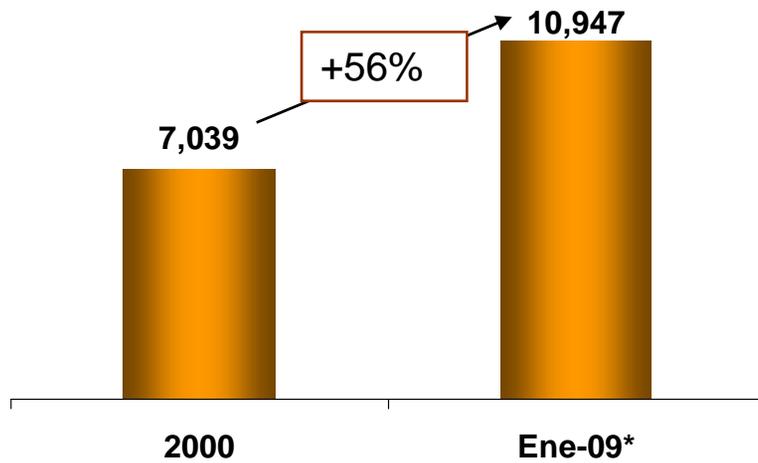
Mínimo BIS  
8%



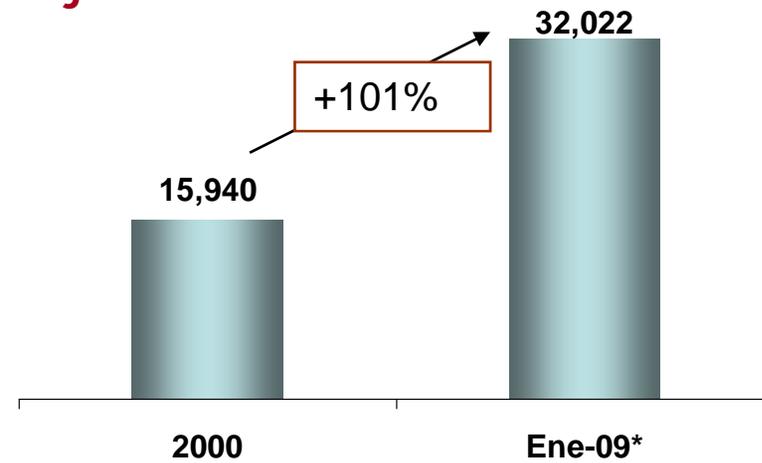
La infraestructura bancaria sigue creciendo para ampliar su cobertura y acercar sus servicios a cada vez más mexicanos

**Hoy la banca tiene presencia en las ciudades en las que habita el 86.5% de la población total del país.**

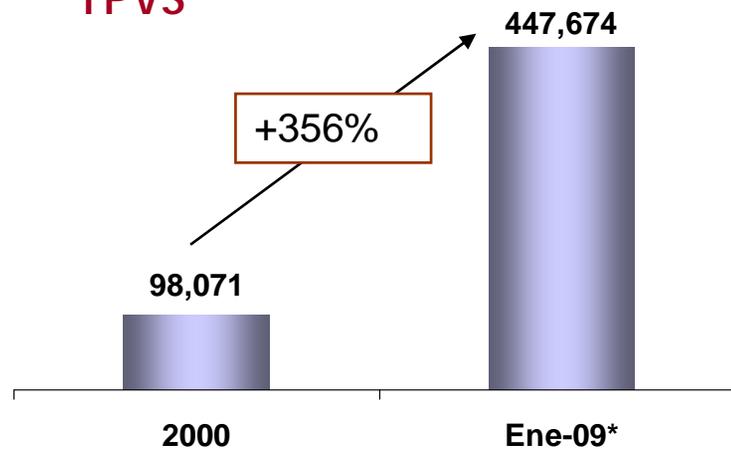
### Sucursales



### Cajeros Automáticos



### TPVS



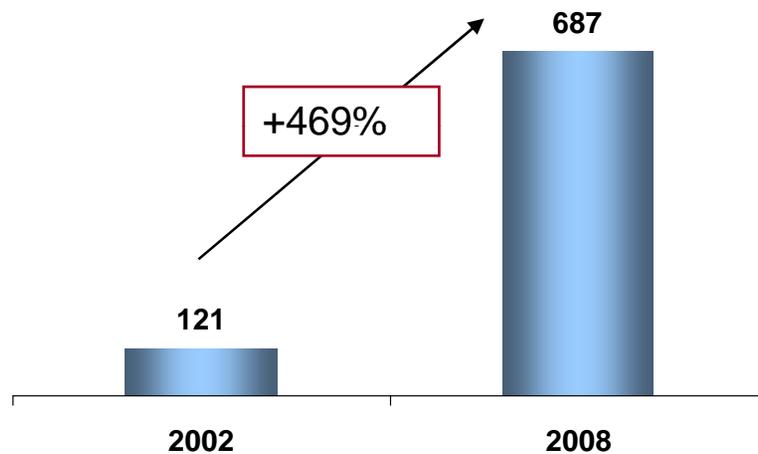
Fuente: BANXICO, CNBV y ABM  
\*Estimación ABM



La infraestructura bancaria sigue creciendo para ampliar su cobertura y acercar sus servicios a cada vez más mexicanos

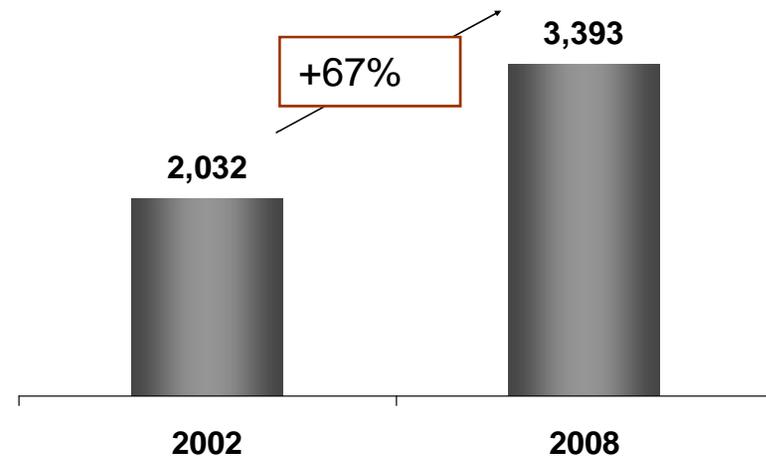
## Operaciones en Banca Electrónica e Internet

(Millones de Operaciones)



## Operaciones Bancarias

Millones de Operaciones



***En 7 años, la banca mexicana ha invertido 290.8 MMPs y es hoy la industria con mayor nivel de inversión en México.***



1. Evolución del Crédito e Infraestructura

2. Tasas de Interés, Comisiones y Utilidades

3. Compromisos

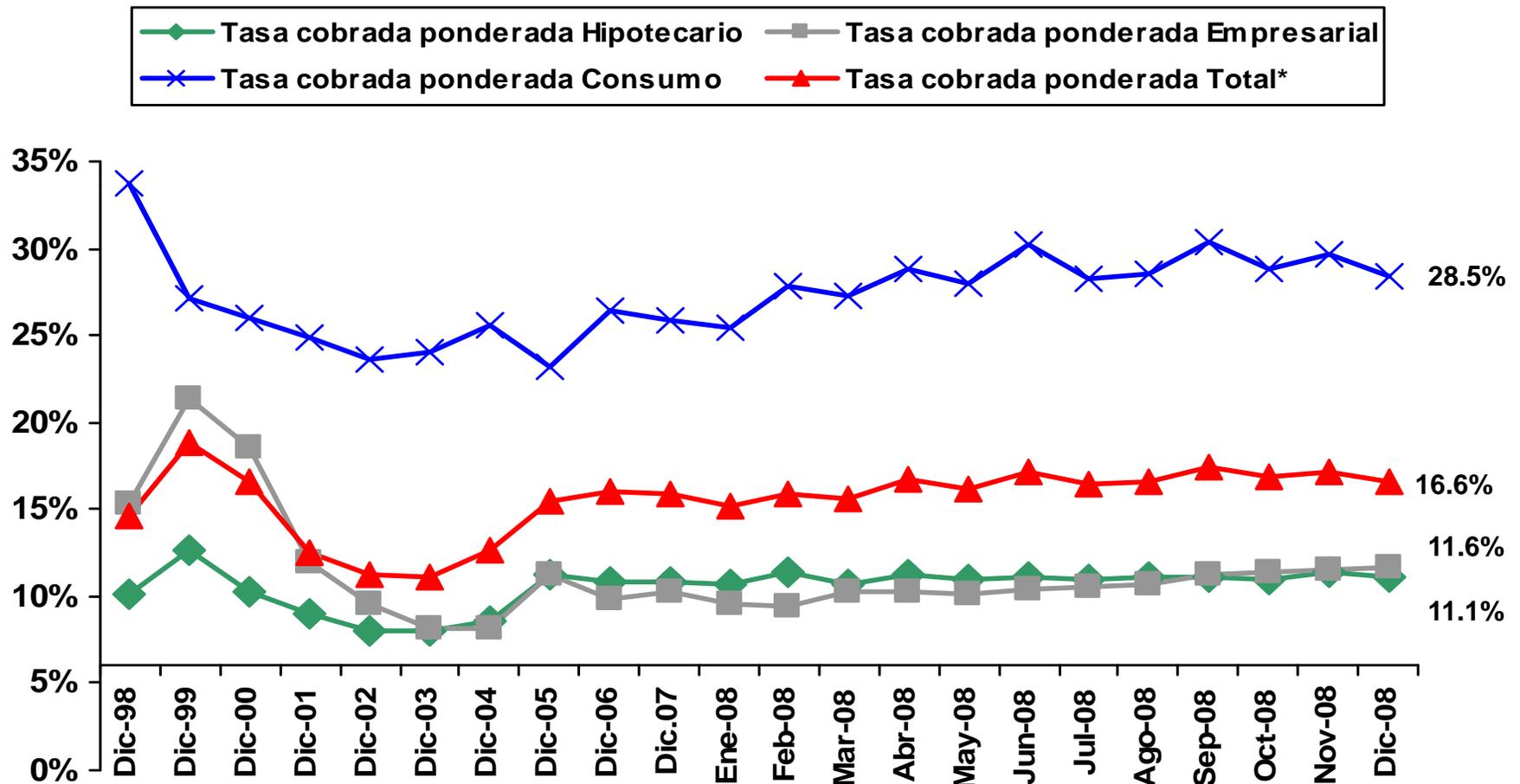
4. Propuestas





La estabilidad económica de los últimos años y la innovación que genera la competencia permitieron ofrecer tasas competitivas.

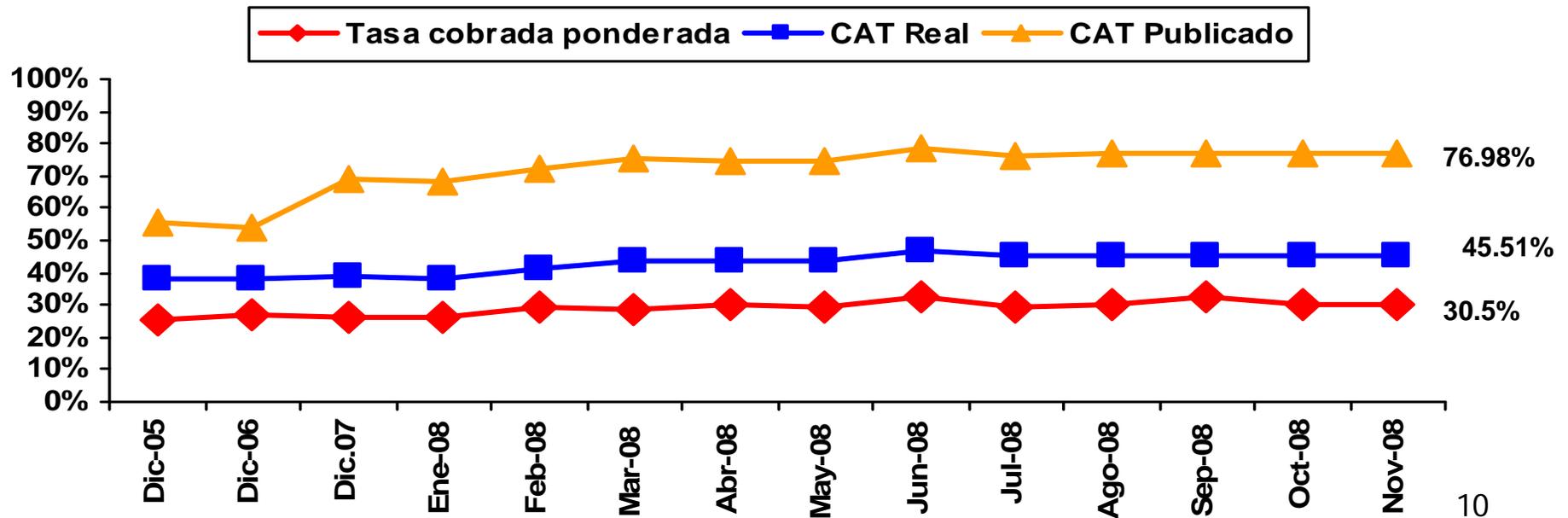
La tasa de interés promedio ponderada cobrada en 2008 sobre la cartera empresarial, que representa un 52.3% del crédito total fue de 11.6%, mientras que para la cartera hipotecaria, que representa el 16.9% del portafolio total, fue de 11.1%.





## Existe una distorsión en la percepción sobre las tasas de interés que cobra la banca en tarjetas de crédito

- Los clientes y la opinión pública confunden el CAT con la tasa de interés cobrada, lo que genera malestar, desorientación e indicadores difíciles de interpretar y comparar, ya que los CATs son cálculos teóricos.
- Las tasas realmente cobradas por los bancos, se ubican muy por debajo de los CAT's publicados; ya que estos 1) toman las tasas máximas de referencia (contractuales), 2) usan tasas compuestas, 3) incorporan el IVA sobre intereses reales, y 4) no consideran los meses sin intereses.
- No se pretende descalificar el CAT, sugerimos complementarlo mejorando la información.
- Esta metodología no permite la comparación con otros países
- La tasa de interés promedio ponderada efectivamente cobrada en TDC en 2008 fue de 30.5%
- La incursión en segmentos antes no bancarizados requiere de tasas de interés más altas que cubran la prima de riesgo en que se incurra al atender clientes sin experiencia crediticia.



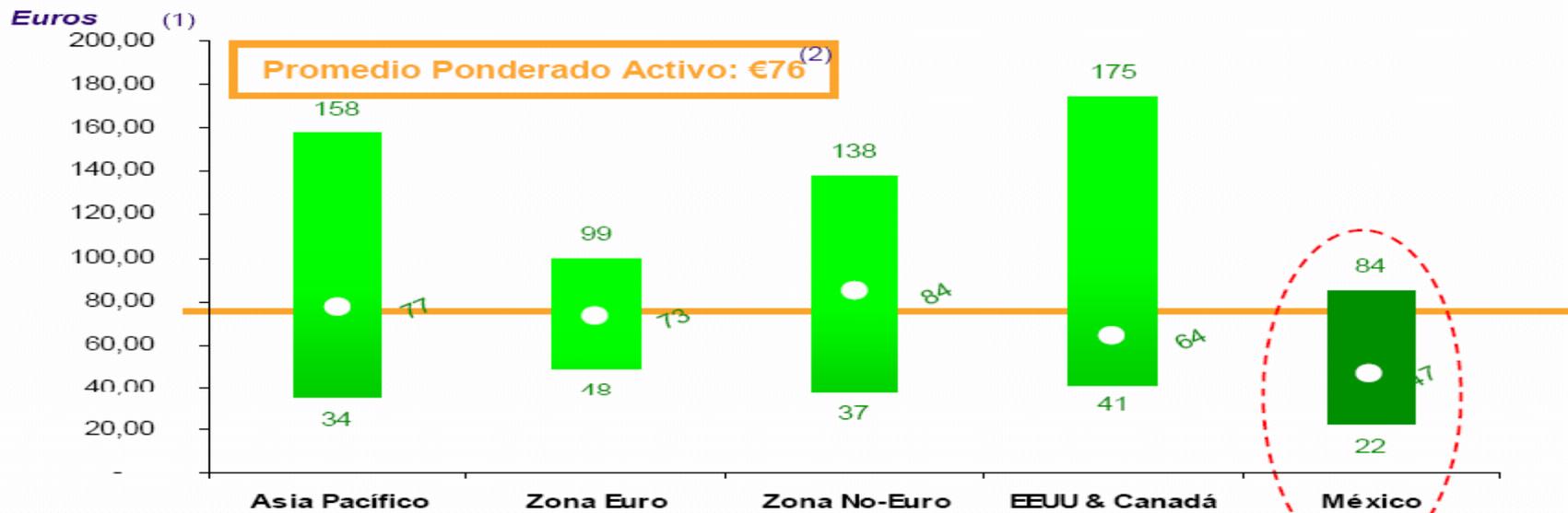
Fuente: Condusef para el CAT y ABM para Tasas de Interés



En México, el precio de los servicios bancarios es más competitivo que en otros mercados

- Cuando se compara el costo del patrón de consumo nacional en México con lo que éste costaría en el extranjero, el precio de los servicios bancarios consumidos anualmente es más competitivo en México que en los mercados estudiados (Norte América, Europa Zona Euro, Europa Zona No Euro y Asia Pacífico).

**Análisis comparado de Precios de México en 2006 con patrón de consumo local**  
Precios ponderados anuales en los servicios básicos de banca por región geográfica y nivel de actividad (1)  
del patrón de consumo local, 2006 (€)



(1) Precios anuales promedio ponderado para los diferentes niveles de actividad del perfil local Poco activo, Activo y Muy activo (datos 2006 comparados con promedios perfil local WRBR06)

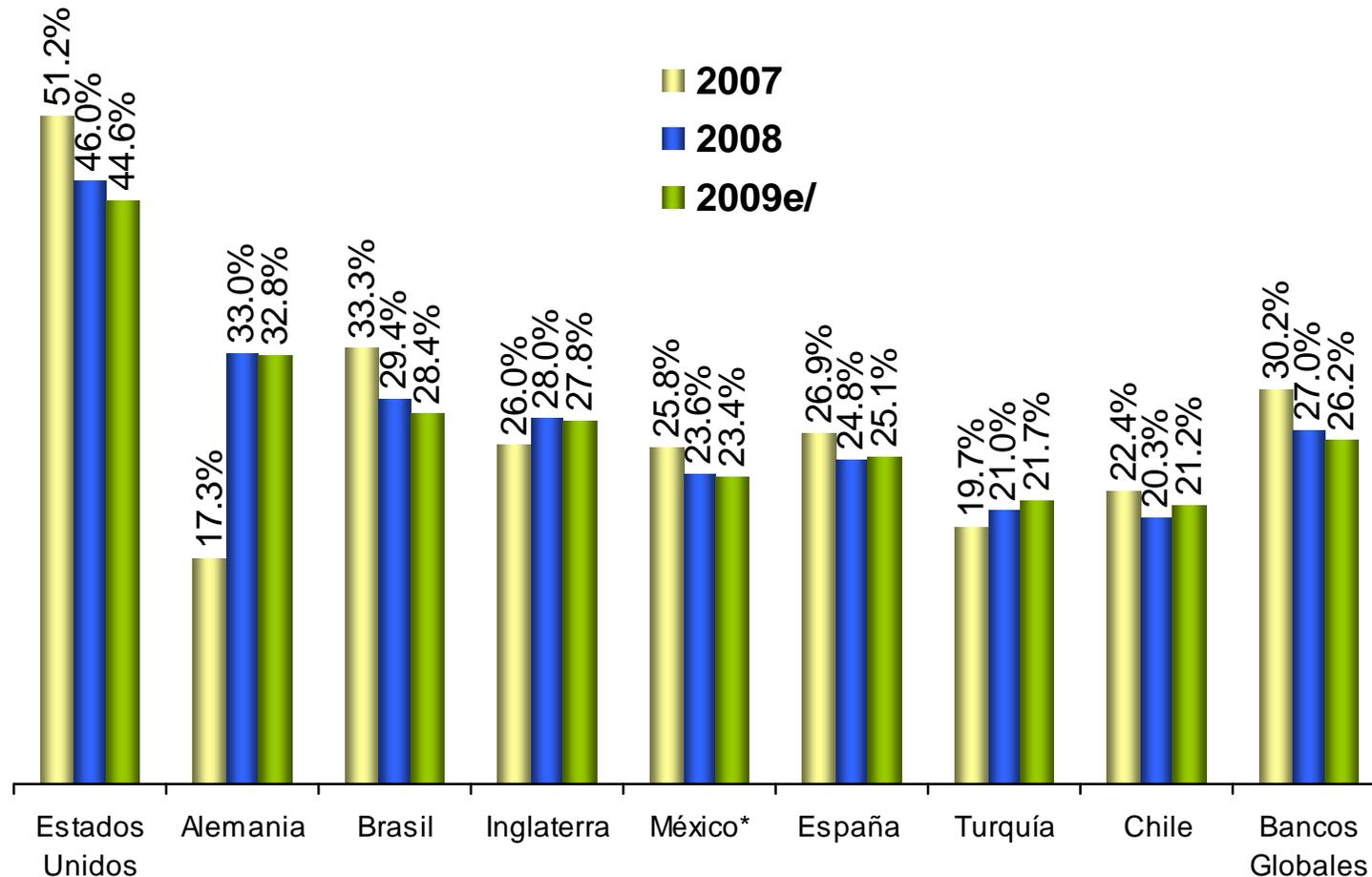
(2) Promedio simple de todos los países perfil local WRBR06)

Fuente: Análisis Capgemini / Capgemini-EFMA WRBR06, Banco de México: [www.banxico.gob.mx](http://www.banxico.gob.mx) Estadísticas de sistemas de pago 31/12/2006



Respecto al cobro de comisiones sobre ingresos totales, México se ubica por debajo de países como Estados Unidos, Inglaterra y España donde se encuentran las matrices de algunos bancos ubicados en nuestro país

## Comisiones / Ingresos México vs otros sistemas financieros



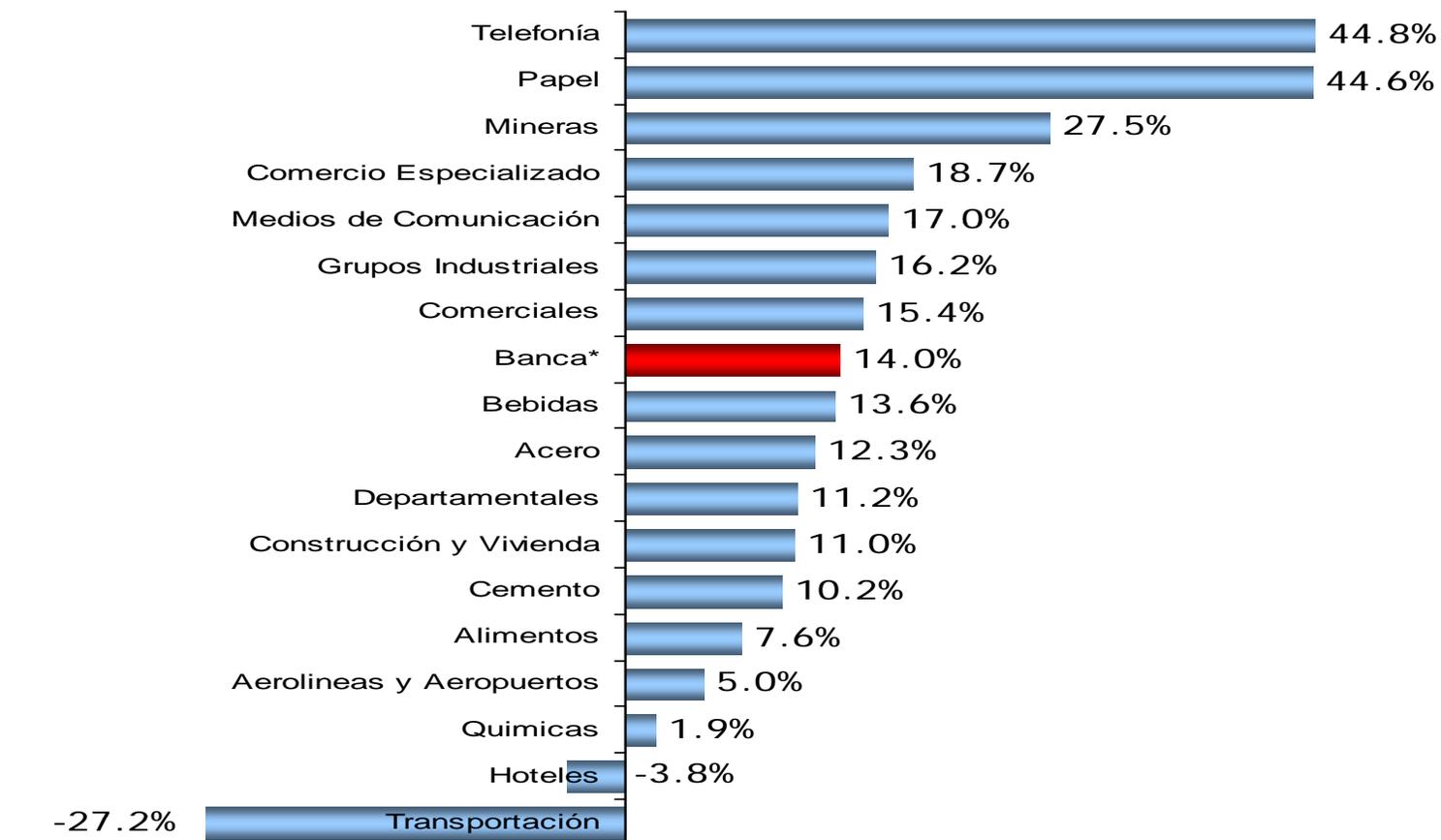
Fuente: Deutsche Bank

e/ Estimación

\* Para México 2008 es una estimación



## ROE por sectores (septiembre 2008)



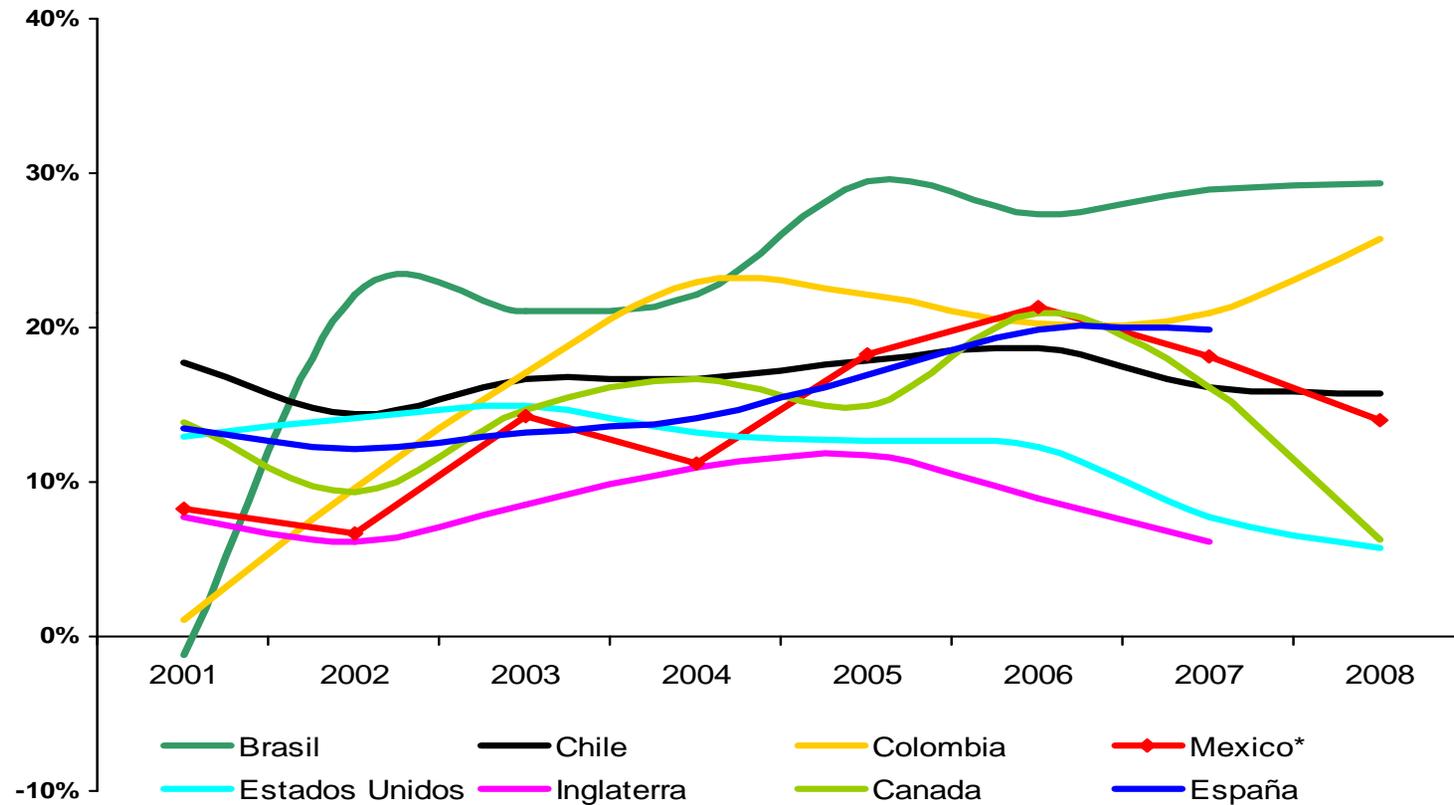
Fuente: Banco Santander con información de la BMV

\* Cálculos ABM con información de la CNBV.



# Rendimiento sobre capital de la banca

## México vs Otros Países



Fuente: FMI, Global Financial Stability Report Octubre 2008.

\*Cálculos ABM con información de la CNBV.

Nota: La información de 2008 corresponde al mes más reciente reportado por el FMI.



1. Evolución del Crédito e Infraestructura
2. Tasas de Interés, Comisiones y Utilidades
3. Compromisos
4. Propuestas



A pesar del entorno incierto, el crédito sano se mantendrá. La banca reitera su compromiso con sus clientes y el futuro del país.

---

De cara a la realidad que familias y empresas enfrentan, la banca hará lo siguiente:

1. Se continuará buscando activamente, mecanismos responsables para la reestructura de créditos en TDC para quienes enfrentan problemas de desempleo o solvencia (Ej.: más plazo -hasta 5 años- reducción de tasas -hasta 60% menos-, pagos fijos -según capacidad de pago-, entre otros)

En los últimos 2 años se ha apoyado a: (cifras al cierre de diciembre de 2008):

- 1.4 millones de acreditados de TDC.
- 132 mil usuarios de Crédito Hipotecario.

2. Los bancos propondrán individualmente programas a sus clientes cumplidos para incentivar que se mantengan al corriente de sus obligaciones crediticias.



3. Se atenderá la demanda de crédito sano en condiciones que reflejen adecuadamente los riesgos de los acreditados:

### *Metas de crecimiento de crédito 2009*

<b>Total</b>	<b>6.5% a 8.0%</b>
<b>Consumo</b>	<b>- 2.0% a 1.0%</b>
<b>Vivienda</b>	<b>7.5% a 9.5% = 120 mil créditos</b>
<b>Empresas</b>	<b>10.5% a 12.5%</b>
<b>PYMES</b>	<b>15% a 20%</b>

4. Mantener el sistema bancario con la adecuada solidez financiera que le permita mantenerse como factor de estabilidad y recuperación
5. A través de mayor y mejor difusión de información (Ej., tasas de interés realmente cobradas, comisiones, etc.) se fomentará la movilidad de los clientes entre bancos para que la competencia produzca mejores condiciones en la calidad y precio de los servicios.
6. Continuar fortaleciendo los programas de educación financiera de las instituciones de crédito en lo individual y a nivel gremial.

1. Evolución del Crédito e Infraestructura
2. Tasas de Interés, Comisiones y Utilidades
3. Compromisos
4. Propuestas



**Propuestas** para poder fortalecer el apoyo a familias y empresas, así como para cuidar la solidez de la banca y apoyar la reactivación económica

---

- Fortalecimiento de la seguridad y la eficiencia jurídica.
- Acelerar la modernización de los registros públicos de la propiedad y crear registros públicos de garantías muebles.
- Continuar avanzando en la transparencia y fomentar la competencia a través de la movilidad de los usuarios, así como evitar mecanismos que inhiban la oferta de crédito. La ABM apoya el fortalecimiento de la Condusef.
- Establecer tribunales especializados en materia mercantil y financiera.
- Es indispensable fomentar la cultura de pago en todos los sentidos (impuestos, créditos y otras obligaciones).